

CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E
INVESTIMENTOS

Relatório do auditor independente

Demonstrações contábeis consolidadas do
conglomerado prudencial
Em 31 de dezembro de 2021

CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS

Demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial
Em 31 de dezembro de 2021

Conteúdo

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

Balancos patrimoniais consolidados do conglomerado prudencial

Demonstrações do resultado consolidadas do conglomerado prudencial

Demonstrações do resultado abrangente consolidadas do conglomerado prudencial

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido consolidadas do conglomerado prudencial

Demonstrações dos fluxos de caixa consolidadas do conglomerado prudencial

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL

Aos
Acionistas e Administradores da
Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos
São Paulo - SP

Opinião sobre as demonstrações contábeis do conglomerado prudencial

Examinamos as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial da Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos e controladas ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Essas demonstrações contábeis de propósito especial foram elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.280, de 31 de outubro de 2013, do Conselho Monetário Nacional ("CMN") e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil ("BACEN"), descritos nas Nota Explicativas nºs 2 e 3.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial referidas, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do Conglomerado Prudencial da Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos em 31 de dezembro de 2021, o desempenho consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa consolidado para o semestre findo e exercício findos nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial previstas na Resolução CMN nº 4.280 e regulamentações complementares do BACEN, para elaboração dessas demonstrações contábeis de propósito especial, conforme descrito nas Notas Explicativas nºs 2 e 3, às referidas demonstrações.

Base para opinião sobre as contábeis do conglomerado prudencial

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial". Somos independentes em relação a Instituição e às entidades incluídas no Conglomerado Prudencial, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfases

Base de elaboração

Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 2 que divulga que as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas pela Administração da Instituição para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.280, do CMN e regulamentações complementares do BACEN.

Conseqüentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações contábeis consolidadas foi elaborado, exclusivamente, para cumprimento desses requisitos específicos e, portanto, podem não servir para outras finalidades. Nossa opinião não contém ressalva em decorrência desse assunto.

Partes relacionadas

Conforme Nota Explicativa nº 16, a Instituição possui transações com partes relacionadas que se refletem em receitas e despesas, com destaque para as despesas com prestações de serviços no montante de R\$ 478.099 mil. Caso essas transações fossem realizadas com terceiros, o resultado poderia ser diferente. Nossa opinião não contém ressalva em decorrência desse assunto.

Outros assuntos

As demonstrações contábeis da Crefisa S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos e do Banco Crefisa S.A., foram auditadas por nós com relatório sem modificação de opinião, datado em 31 de março de 2022.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial de acordo com a Resolução nº 4.280, do CMN e regulamentações complementares do BACEN, cujo principais critérios e práticas contábeis estão descritos nas notas explicativas nº 2 e 3 e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da instituição das entidades incluídas no Conglomerado Prudencial continuarem operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Instituição e as entidades incluídas no Conglomerado Prudencial ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança e Administração da Instituição incluídas no Conglomerado Prudencial são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial, preparadas pela Administração de acordo com os requisitos da Resolução nº 4.280, do CMN e regulamentações complementares do BACEN, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, levando em consideração a NBC TA 800 (Condições Especiais - Auditoria de Demonstrações Contábeis de acordo com Estruturas Conceituais de Contabilidade para Propósitos Especiais) exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis da instituição e das entidades incluídas no Conglomerado Prudencial, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição e das entidades incluídas no Conglomerado Prudencial;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição e das entidades incluídas no Conglomerado Prudencial. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição e as entidades incluídas no Conglomerado Prudencial a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do Conglomerado Prudencial para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 31 de março de 2022.

CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS

Balancos Patrimoniais do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de Reais)

Ativo	Nota Explicativa	2021	2020	Passivo	Nota Explicativa	2021	2020
Circulante		6.145.753	6.088.303	Circulante		698.098	461.146
Caixa e equivalentes de caixa	4	130.436	962.987	Depósitos e demais instrumentos financeiros		241.277	98.092
Disponibilidades		19.442	324.671	Depósitos		228.635	97.943
Aplicações em operações compromissadas		110.994	638.316	Depósitos à vista		215.662	97.532
Aplicações no mercado aberto		-	-	Depósitos interfinanceiros		-	-
Instrumentos financeiros		5.540.409	4.862.449	Depósitos a prazo		-	409
Aplicações em depósitos interfinanceiros	4	1.971.033	1.696.509	Outros depósitos		12.973	2
Títulos e valores mobiliários	5.1	1.987.803	2.089.324	Relações interdependências		12.642	149
Livres		1.914.386	2.012.986	Recursos em trânsito de terceiros		12.642	149
Vinculados a prestação de garantias		73.417	76.338	Outras obrigações		456.821	363.054
Relações interfinanceiras		19.191	6.352	Cobrança, arrecadação de tributos e assemelhados		1.196	159
Pagamentos e recebimentos a liquidar		1.401	195	Fiscais e previdenciárias	8	91.204	106.093
Créditos vinculados - Depósitos no Banco Central		17.565	5.959	Diversas	9	364.421	256.802
Correspondentes		225	198				
Carteira de crédito		1.562.382	1.070.264	Não Circulante		65.247	198.283
Operações de crédito	5.2	1.645.026	1.322.079	Depósitos e demais instrumentos financeiros		152	24
Outros créditos com característica de Concessão		419.475	157.674	Depósitos		152	24
Provisão para perda estimada associada ao risco de crédito	5.3	(502.119)	(409.489)	Depósitos a prazo		152	24
Outros créditos		473.480	261.294	Outras obrigações		65.046	198.232
Rendas a receber		87	37	Fiscais e previdenciárias		883	1.177
Diversos	6	473.393	261.257	Diversas	10	64.163	60.494
Outros valores e bens		1.428	1.573	Sociais e estatutárias		-	136.561
Não Circulante		690.592	376.392	Resultados de exercícios futuros		49	27
Instrumentos financeiros		245.602	33.704	Resultados de exercícios futuros		49	27
Carteira de crédito	5.2	245.602	33.704	Patrimônio líquido	11	6.073.000	5.805.266
Operações de crédito		194.251	195.246	Capital Social - Domiciliados no País		5.400.000	5.100.000
Outros créditos com característica de Concessão		103.232	488	Reservas de lucros		504.864	558.670
Provisão para perda estimada associada ao risco de crédito	5.3	(51.881)	(162.030)	Participação de não controladores		168.136	146.596
Outros créditos		337.993	301.299				
Créditos tributários	18	281.636	247.908				
Diversos	6	56.357	53.391				
Outros valores e bens		7.278	8.141				
Investimentos		11	11				
Outros investimentos		11	11				
Imobilizado de uso	7	19.334	22.826				
Outras imobilizações de uso		68.256	66.069				
(-) Depreciações acumuladas		(48.922)	(43.243)				
Intangível	7	80.374	10.411				
Ativos intangíveis		81.174	1.691				
Outros ativos intangíveis		43.706	44.249				
(-) Amortização acumulada - Ativos intangíveis		(44.506)	(35.529)				
Total do Ativo		6.836.345	6.464.695	Total do Passivo		6.836.345	6.464.695

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstrações do Resultado do Conglomerado Prudencial
Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(em milhares de Reais, exceto lucro líquido por ação)

	Nota Explicativa	2º Semestre	Exercício	
		2021	2021	2020
Receitas da intermediação financeira		1.085.051	2.029.446	2.292.838
Operações de crédito		946.510	1.832.184	2.179.633
Operações com títulos e valores mobiliários	5.1	138.131	196.011	112.542
Resultado de operações de câmbio		410	1.251	663
Despesas da intermediação financeira		(363.500)	(627.409)	(781.956)
Operações de captação no mercado		(229)	(417)	(172)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	5.3	(363.271)	(626.992)	(781.784)
Resultado bruto da intermediação financeira		721.551	1.402.037	1.510.882
Outras receitas/(despesas) operacionais		(591.867)	(1.096.847)	(1.047.208)
Receitas de prestação de serviços		2.821	4.406	44.083
Rendas de tarifas bancárias		21.622	39.277	2.931
Despesas de pessoal		(13.779)	(27.299)	(29.308)
Outras despesas administrativas	12	(602.339)	(1.149.410)	(1.202.649)
Despesas tributárias	13	(68.373)	(124.394)	(121.819)
Outras receitas operacionais	14	124.794	241.227	363.198
Outras despesas operacionais	15	(56.613)	(80.654)	(103.644)
Resultado operacional		129.684	305.190	463.674
Resultado não operacional		9.340	11.607	-
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		139.024	316.797	463.674
Imposto de renda e contribuição social	17	(61.390)	(82.089)	(103.183)
Provisão para imposto de renda		(34.437)	(47.171)	(63.358)
Provisão para contribuição social		(26.953)	(34.918)	(39.825)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	18	78.559	33.729	(90.006)
Imposto de renda pessoa jurídica		46.359	18.340	(56.254)
Contribuição social sobre lucro líquido		32.200	15.389	(33.752)
Participações do lucro		(290)	(1.298)	(1.300)
Empregados		(290)	(1.298)	(1.300)
Lucro líquido do semestre/exercício		155.903	267.139	269.185
Quantidade de ações		5.400.339.394	5.400.339.394	5.100.339.394
Lucro líquido por ação (em reais)		R\$ 0,03	R\$ 0,05	R\$ 0,05

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS

Demonstração do Resultado Abrangente do Conglomerado Prudencial

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	2º semestre	Exercício	
	2021	2021	2020
Lucro líquido do semestre/exercício	155.903	267.139	269.185
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Total do resultado abrangente do semestre/exercício	<u>155.903</u>	<u>267.139</u>	<u>269.185</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis

CREFISA S/A - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido do Conglomerado Prudencial
(Em milhares de Reais)

	Nota Explicativa	Capital Realizado	Reservas de Lucros			Lucros Acumulados	Participação de não controladores	Total
			Legal	Estatutárias	Reserva especial de lucros			
SALDOS 1º DE JANEIRO DE 2020		4.429.761	99.716	1.096.443		-	139.784	5.765.704
Aumento de Capital - AGO/E de 30/03/2020 homologado pelo Bacen em 22/04/2020	13.1	568.613	-	(568.613)		-		-
Lucro Líquido do Exercício	13.3	-	-	-		262.373	6.812	269.185
Destinação -								
Constituição de Reserva Legal	13.2	-	13.118	-		(13.118)		-
Reserva Estatutária	13.3	-	-	249.255		(249.255)		-
Dividendos				(54.834)				(54.834)
Juros sobre o Capital pagos antecipadamente	13.4	101.626	-	(276.415)				(174.789)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020		5.100.000	112.834	445.836	-	-	146.596	5.805.266
Mutações do Exercício		670.239	13.118	(650.607)	-	-	6.812	39.562
SALDOS 1º DE JANEIRO DE 2021		5.100.000	112.834	445.836		-	146.596	5.805.266
Aumento de Capital - AGO/E de 30/04/2021 homologado pelo Bacen em 13/05/2021	13.1	300.000	-	(163.439)		-		136.561
Lucro Líquido do Exercício	13.3	-	-	-		245.599	21.540	267.139
Destinação -								
Constituição de Reserva Legal	13.2	-	12.280	-		(12.280)		-
Reserva Estatutária	13.3	-	-	233.319		(233.319)		-
Constituição de reserva de lucros		-	-	(95.200)	95.200			-
Dividendos	13.4	-	-	(119.166)		-		(119.166)
Juros sobre o Capital utilizado para aumento de Capital	13.4	-	-	(16.800)		-		(16.800)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021		5.400.000	125.114	284.550	95.200	-	168.136	6.073.000
Mutações do Exercício		300.000	12.280	(161.286)	95.200	-	21.540	267.734
SALDOS EM 01 DE JULHO DE 2021		5.400.000	118.361	212.031	95.200	-	147.285	5.972.877
Lucro Líquido do Semestre	13.3	-	-	-		135.052	20.851	155.903
Destinação -								
Constituição de Reserva Legal	13.2	-	6.753	-		(6.753)		-
Reserva Estatutária	13.3	-	-	128.299		(128.299)		-
Dividendos	13.4	-	-	(55.780)		-		(55.780)
Juros sobre o Capital	13.4	-	-	-		-		-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021		5.400.000	125.114	284.550	95.200	-	168.136	6.073.000

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstrações do Fluxo de Caixa do Conglomerado Prudencial

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	2º Semestre	Exercício	
	2021	2021	2020
Das Atividades Operacionais			
Lucro Líquido do Semestre / Exercício	155.903	267.139	269.185
Ajustes ao Lucro Líquido	355.588	688.347	991.106
Depreciações e Amortizações	9.286	15.302	14.383
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	363.271	626.992	781.784
Perda na Alienação de Imobilizado	25	131	161
Provisão/Reversão para Desvalorização de Outros Valores e Bens	-	-	12
Provisão/Reversão para Riscos	418	(2.075)	(10)
Atualização Monetária, Depósitos Judiciais e Contingências	(243)	(363)	1.587
Provisão imposto de renda e contribuição social	61.390	82.089	103.183
Provisão imposto de renda e contribuição social diferido	(78.559)	(33.729)	90.006
Lucro líquido do semestre/exercício ajustado	511.491	955.486	1.260.291
Variações em Ativos e Passivos	(797.866)	(1.706.727)	(682.231)
(Diminuição)/aumento em Depósitos Interfinanceiros	(45.570)	(274.524)	(224.143)
(Diminuição)/aumento em Títulos e Valores Mobiliários	39.311	101.521	65.520
Relações Interfinanceiras e Interdependências	(7.936)	(12.839)	(2.229)
(Diminuição)/aumento em Operações de Crédito	(533.111)	(969.020)	(364.265)
(Diminuição)/aumento em Outros Créditos	(333.931)	(576.774)	(240.663)
Aumento/(diminuição) em Outros Valores e Bens	224	1.007	803
Aumento/(diminuição) em Outras Obrigações	(5.932)	(98.727)	108.658
Depósitos	80.870	110.114	(25.938)
Relações Interfinanceiras e Interdependências	8.198	12.493	-
Resultados de Exercícios Futuros	11	22	26
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(286.375)	(751.241)	578.060
Atividades de investimentos			
Aquisição de imobilizado de uso	(1.346)	(2.965)	(5.088)
Aplicações no intangível	(62.300)	(78.940)	(350)
Fluxo de caixa aplicado em atividades de investimentos	(63.646)	(81.905)	(5.438)
Atividades de financiamentos			
Aumento de Capital	-	136.561	-
Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos	(55.780)	(135.966)	(229.623)
Caixa líquido aplicado em atividades de financiamentos	(55.780)	595	(229.623)
Aumento / (redução) em equivalentes de caixa	(405.801)	(832.551)	342.999
Equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	536.237	962.987	619.988
Equivalentes de caixa no final do semestre/exercício	130.436	130.436	962.987
Aumento / (redução) em equivalentes de caixa	(405.801)	(832.551)	342.999
Equivalentes de caixa no final do semestre/exercício	-	-	-

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos (“Instituição” ou “Crefisa”), líder do Conglomerado Prudencial, uma instituição financeira autorizada pelo Banco Central do Brasil (Bacen) a operar sob a forma de uma instituição financeira privada e independente, constituída em 1964 e devidamente autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”), operando basicamente com crédito pessoal sem consignação. Atualmente, a Crefisa atua em todos os Estados do Brasil, com mais de 1.000 pontos de atendimento.

O Banco Crefisa S.A. (“Banco”) tem por objeto a prática de operações ativas, passivas e acessórias inerentes aos bancos comerciais, ofertando crédito consignado, antecipação de fornecedores, operando como Banco pagador de benefícios do INSS, prestando serviços de assessoria e consultoria financeira e inclusive de câmbio, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor.

2. Base para elaboração e apresentação das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

As demonstrações contábeis do consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e com a Lei das Sociedades por Ações Lei nº6.404/1976, com observância das normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), por meio das Resoluções nº 4.280/2013, nº 4.517/16 do CMN e da Circular nº 3.701/14 do BACEN, que determinam o escopo de consolidação restringindo-se às instituições financeiras e assemelhadas, não devendo assim serem confundidas com o conjunto de demonstrações contábeis consolidadas para fins gerais “Demonstrações Contábeis Consolidadas Societárias”, as quais foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações, com observância às normas e instruções do CMN, do BACEN e da Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

A elaboração das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras, requer que a administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis, quando for o caso. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem: a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e outras provisões. Os valores definitivos das transações envolvendo essas estimativas somente são conhecidos por ocasião da sua liquidação.

Essas demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional do Conglomerado Prudencial. Todos os saldos foram arredondados para milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

As demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas com base no custo histórico e, quando aplicável, mensuração a valor justo, conforme descrito nas principais práticas contábeis a seguir.

As demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram aprovadas pela Administração em 31 de março de 2022.

3. Principais práticas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial foram adotados, quando aplicáveis, os critérios para a consolidação em conformidade com o Cosif, instituído pela Circular nº 1.273/1987, especificamente em relação às Normas do Conglomerado Prudencial.

O valor total do ativo, passivo, patrimônio líquido e o lucro líquido das entidades que compõem as demonstrações contábeis, antes de qualquer eliminação de consolidação, estão assim representados:

	Crefisa CFI		Banco Crefisa	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Total do ativo	6.173.317	6.018.908	1.000.062	549.059
Total do passivo	268.453	360.238	831.926	402.463
Total do Patrimônio Líquido	5.904.864	5.658.670	168.136	146.596
Total Lucro do período	245.599	262.373	21.540	6.812

Nos procedimentos de consolidação, foram eliminados os saldos das contas patrimoniais, as receitas e as despesas decorrentes de transações entre a Crefisa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos e o Banco Crefisa S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

3.1 Resumo das principais práticas contábeis

3.1.1. Disponibilidades

Para fins das demonstrações dos fluxos de caixa as disponibilidades compreendem os saldos de caixa, reservas livres em espécie no Banco Central do Brasil.

3.1.2. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários imediatamente conversíveis ou com prazo original igual ou inferior a 90 dias, conforme prevê a Resolução CMN nº 3.604/08 e apresenta risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Instituição para o gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

3.1.3. Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros da Instituição estão contemplados abaixo:

3.1.3.1. Títulos e valores mobiliários

De acordo com o estabelecido pela Circular BACEN nº 3.068/01, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme intenção da Administração, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- Títulos para negociação: são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do semestre/exercício;
- Títulos disponíveis para venda: são aqueles que não se enquadram como para negociação ou como mantidos até o vencimento. Os ganhos e perdas não realizados são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzido dos efeitos tributários, sob o título de "ajustes de avaliação patrimonial";
- Títulos mantidos até o vencimento: são aqueles em que há a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do semestre.

3.1.3.2. Operações de crédito

As operações pré-fixadas foram registradas pelo valor do principal e os respectivos encargos, e retificadas pela conta correspondente de rendas a apropriar.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

3.1.3.3. Operações de crédito e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação e aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo "A" (risco mínimo) e "H" (risco máximo).

As operações classificadas como Nível "H" (100% de provisão) permanecem nessa classificação por até seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas no mínimo no mesmo nível em que estavam classificadas, exceto quando eventos e condições indiquem e evidenciem amortização relevante da dívida e melhoras de garantias, conforme previsto pela Resolução CMN nº 2.682/99. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão existente e que estavam controladas em contas de compensação são classificadas como nível "H" e os eventuais ganhos provenientes da renegociação só são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

3.1.3.4. Operações de câmbio

As operações de câmbio são demonstradas pelos valores de realização, incluindo os rendimentos e as variações cambiais (em base "pro-rata" dia) auferidas e a provisão para outros créditos de liquidação duvidosa, nos termos da Resolução CMN nº 2.682/99, quando aplicável.

3.1.4. Investimentos

Os investimentos em títulos patrimoniais são demonstrados ao custo de aquisição, ajustados pela atualização patrimonial informada pelas instituições. Os demais investimentos estão demonstrados ao custo de aquisição, deduzidos das provisões para perdas, quando aplicável.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

3.1.5. Ativo imobilizado

É demonstrado pelo custo de aquisição ou formação, deduzidas das respectivas depreciações acumuladas, calculadas até a data de encerramento do balanço. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base nas seguintes taxas anuais: móveis e utensílios, sistemas de comunicações e instalações - 10% e sistemas de processamento de dados e veículos - 20%.

3.1.6. Intangível

Os ativos intangíveis correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da atividade da Instituição ou exercidos com esta finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico, conforme Carta-Circular nº 3.357/08 do BACEN.

3.1.7. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo BACEN na Resolução CMN nº 3.823/09, que aprovou o Pronunciamento Técnico CPC 25, aplicável a partir do exercício de 2010, da seguinte forma:

- Ativos contingentes: não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos. Não existem ativos contingentes para 30 de junho de 2021;
- Contingências passivas: são reconhecidas nas demonstrações contábeis quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, e sempre que os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não são passíveis de provisão ou divulgação;
- Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

3.1.8. Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização e/ou exigibilidade, incluindo os rendimentos e encargos incorridos até a data do balanço, calculados "pro rata dia", e, quando aplicável, o efeito dos ajustes para reduzir o custo de ativos ao seu valor de mercado ou de realização. Os saldos realizáveis e exigíveis em até 12 meses são classificados no ativo e passivo circulantes, respectivamente.

3.1.9. Imposto de Renda e Contribuição Social

A provisão para Imposto de Renda é calculada à alíquota de 15%, com um adicional de 10% sobre o lucro anual tributável excedente a R\$240, ajustado pelas adições e exclusões previstas na legislação. A Contribuição Social apurada sobre o lucro ajustado na forma da legislação em vigor é calculada à alíquota de 15% de acordo com a Lei nº. 13.169/2015 para a Crefisa e à alíquota de 20% sobre o lucro tributável para o Banco (alterada de 15% para 20% a partir de 1º de março de 2020, promovida pela Emenda Constitucional nº 103, de 12 de novembro de 2019, artigo 32).

Em virtude da publicação da Emenda Constitucional nº 103, de 12 de novembro de 2019, a alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL) foi majorada de 15% a 20%, a partir de 1º de março de 2020.

A alíquota da CSLL para os bancos de qualquer espécie, as instituições financeiras, pessoas jurídicas de seguros privados e as de capitalização (pessoas jurídicas do setor financeiro) foi majorada em 5% para o período-base compreendido entre 1 de julho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, nos termos da Lei nº 14.183/2021 (resultado da conversão em Lei da Medida Provisória (MP) nº 1.034/2021). A partir de 1º de janeiro de 2022, a alíquota da CSLL retorna ao percentual de 20%.

3.1.10. Crédito tributário

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social são calculados sobre as diferenças temporárias, sendo os seus efeitos registrados na rubrica "Outros créditos - diversos" com reflexo no resultado do período.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

3.1.11.Redução de valor recuperável de ativos

De acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 01, aprovado pela Resolução CMN nº. 3.566/08 é reconhecida uma perda por impairment se o valor de contabilização de um ativo ou uma unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupos.

3.1.12.Partes relacionadas

A divulgação de informações sobre as partes relacionadas é efetuada em consonância a Resolução CMN nº. 3.750/09, que determinou a adoção do Pronunciamento Técnico - CPC 05, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, referente à divulgação de informações sobre as partes relacionadas.

3.1.13.Apuração do resultado

As receitas e despesas são apropriadas de acordo com o regime de competência, observando-se o critério "pro rata dia" para as de natureza financeiras. As rendas e os encargos são apropriados em razão da fluência de seus prazos.

3.1.14.Mensuração a valor justo

A metodologia aplicada para mensuração do valor justo em ativos e passivos financeiros, quando aplicável, é baseada no cenário econômico e nos modelos de precificação desenvolvidos pela Administração, que incluem a captura de preços médios praticados no mercado, dados divulgados pelas diversas associações de classe, o valor das quotas de fundos de investimento divulgados pelos seus administradores, bolsa de valores e bolsa de mercadorias e de futuros, aplicáveis para a data base de balanço. Assim quando da efetiva liquidação financeira destes itens, os resultados poderão vir a ser diferentes dos estimados.

3.1.15.Uso de estimativas contábeis

A preparação das demonstrações contábeis exige que a Administração efetue certas estimativas e adote premissas, no melhor de seu julgamento, que afetam os montantes de certos ativos e passivos, financeiros ou não, receitas e despesas e outras transações, tais como: (i) o valor justo de determinados ativos e passivos financeiros; (ii) as taxas de depreciação e amortização dos itens do ativo imobilizado e intangível; (iii) provisões necessárias para absorver eventuais riscos decorrentes da provisão para perda esperada associada ao risco de crédito e dos passivos contingentes e (iv) expectativa de realização do crédito tributário.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Os valores de eventual liquidação desses ativos e passivos, financeiros ou não, podem vir a ser diferentes dos valores apresentados com base nessas estimativas.

3.1.16. Resultado de exercícios futuros

Receitas recebidas antecipadamente a serem apropriadas em resultado em períodos seguintes e para os quais não há previsão, no curso normal de execução do contrato, de restituição às outras partes envolvidas no contrato. São registrados inicialmente em resultado de exercícios futuros e reconhecidos em resultado conforme fruição do seu prazo contratual.

3.1.17. Lucro por ação

É calculado com base na quantidade de ações do capital social integralizado na data das demonstrações contábeis.

3.1.18. Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para sua emissão, compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base de autorização para sua emissão;
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

4. Disponibilidades

Caixa e equivalentes de caixa:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Caixa e depósitos bancários	19.442	324.671
Aplicações no mercado aberto - posição bancada (i)		
Letras do tesouro nacional - LTN	110.994	638.316
Total	<u>130.436</u>	<u>962.987</u>

(i) O prazo de vencimento dos títulos que lastreiam as operações compromissadas é de abril de 2022.

CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

4.1. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Aplicações em depósitos interfinanceiros - Não ligadas	1.971.033	1.696.509
Total	<u>1.971.033</u>	<u>1.696.509</u>

A carteira é composta por depósitos interfinanceiros, custodiados conforme as determinações do BACEN, remunerados às taxas pós-fixadas e com vencimentos até julho de 2022.

5. Instrumentos financeiros

5.1. Títulos e valores mobiliários - Circulante

As cotas de fundos de investimentos estão classificadas na categoria "Títulos para negociação" a valor de mercado na cotação do dia, não havendo vencimento e estão compostos como segue:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Cotas de fundo de curto prazo	2	3
Cotas de fundo referenciado	51.259	186.439
Cotas de fundo de renda fixa	1.675.679	1.681.272
Letras financeiras do tesouro (i)	260.863	221.610
Total	<u>1.987.803</u>	<u>2.089.324</u>

(i) Os prazos de vencimento dos títulos variam entre os dias março de 2022 a setembro de 2024.

Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

Receita líquida com títulos e valores mobiliários:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	105.611	59.920
Rendas de títulos de renda fixa	90.400	52.622
Total	<u>196.011</u>	<u>112.542</u>

Durante o exercício não foram efetuadas reclassificações de títulos e valores mobiliários entre outras categorias evidenciadas pela Nota Explicativa nº 3.1.3.1.

CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

5.2. Carteira de crédito

As operações de crédito em 31 de dezembro de 2021 e 2020 estão compostas por Empréstimos - Crédito Pessoal Pessoa Física - Setor Privado, com taxas prefixadas e atualizadas de acordo com os contratos. Composição das operações de crédito por vencimento das parcelas:

A composição da carteira de operações de crédito é demonstrada como segue:

a) Por tipo de operação

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Ativo circulante		
Empréstimos e títulos descontados	1.645.026	1.322.079
Devedores por compra de valores e bens	360	-
Outros créditos com característica de concessão	419.115	157.228
Provisão para perda estimada associada ao risco de crédito	(502.119)	-
a		<u>(409.489)</u>
Subtotal	<u>1.562.382</u>	<u>1.070.264</u>
Ativo não circulante		
Empréstimos e títulos descontados	194.251	195.246
Outros créditos com característica de concessão	103.232	488
Provisão para perda estimada associada ao risco de crédito	(51.881)	(162.030)
Subtotal	<u>245.602</u>	<u>33.704</u>
Total	<u><u>1.807.984</u></u>	<u><u>1.103.968</u></u>
e		
Atividade econômica		
	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Setor Privado		
Pessoas físicas	2.240.134	1.499.082
Indústria	1.969	13.314
Comércio	-	1.113
Serviços	119.881	161.532
Total	<u><u>2.361.984</u></u>	<u><u>1.675.041</u></u>

CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

c) Por faixa de vencimento

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
A vencer		
Até 30 dias	437.635	232.936
De 31 a 60 dias	403.131	195.709
De 61 a 90 dias	156.580	102.794
De 91 a 180 dias	316.844	233.039
De 181 a 360 dias	215.126	149.349
Acima de 360 dias	<u>297.483</u>	<u>157.649</u>
	1.826.799	1.071.476
	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Vencidos:		
De 15 a 30 dias	57.487	44.804
De 31 a 60 dias	81.986	62.546
De 61 a 90 dias	60.426	52.625
De 91 a 120 dias	66.576	58.703
De 121 a 150 dias	57.810	67.325
De 151 a 180 dias	46.758	36.871
De 181 a 240 dias	65.202	116.085
De 241 a 300 dias	49.007	74.273
De 301 a 360 dias	29.933	52.247
Acima de 360 dias	<u>-</u>	<u>38.086</u>
	515.185	603.565
Total	<u>2.341.984</u>	<u>1.675.041</u>

5.3 Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito foi movimentada pelos seguintes eventos:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldos iniciais	571.519	795.197
Baixas contra a provisão	(644.511)	(1.005.462)
Provisão constituída no período	626.992	781.784
Saldos finais	<u>554.000</u>	<u>571.519</u>

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, as recuperações por recebimento das operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo foram reconhecidas como "Recuperação de Créditos Baixados para Prejuízo" no valor de R\$ 177.950 (R\$ 248.766 em 2020).

CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

De acordo com as Resoluções nº 2.682 de 21 de dezembro de 1999 e nº 2.697, de 24 de fevereiro de 2000, do Conselho Monetário Nacional, a metodologia de cálculo da provisão para operações de créditos é mensurada com base nos níveis de risco da carteira de créditos. Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, o risco da carteira estava assim distribuído:

Nível de risco	Provisão (%)	31/12/2021		31/12/2020	
		Valor da carteira	Provisão	Valor da carteira	Provisão
AA	-	404.376	-	800	-
A	0,5	927.214	4.636	727.662	3.638
B	1,0	75.682	757	49.131	491
C	3,0	133.373	4.001	93.661	2.810
D	10,0	97.045	9.705	54.847	5.485
E	30,0	213.227	85.269	218.961	73.634
F	50,0	82.086	41.044	67.399	33.700
G	70,0	67.978	47.585	36.065	25.246
H	100,0	361.003	361.003	426.515	426.515
Total		<u>2.361.984</u>	<u>554.000</u>	<u>1.675.041</u>	<u>571.519</u>

6. Outros créditos

	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos judiciais (a)	53.589	51.087
Recebimentos Diversos (b)	13.739	9.719
Títulos e créditos a receber	8.046	2.2442.791
Depósito judicial - PIS	2.768	403
Impostos e contribuições a compensar	2.661	33.703
IRPJ a compensar	8.404	5.266
CSLL a compensar	5.507	247.908
Créditos Tributários (nota explicativa nº 18)	281.636	208.336
TECBAN saque e pague (c)	399.879	1.544
Devedores diversos no país	15.705	65
Adiantamentos diversos	17.704	2.527
Outros	1.835	
	<u>811.473</u>	<u>565.593</u>
Circulante	473.480	261.294
Não circulante	337.993	301.299
	<u>811.473</u>	<u>565.593</u>

(a) Referem-se a depósitos judiciais para garantia de processos de natureza cível, tributário e trabalhista;

(b) Referem-se a recebimentos de operações de crédito ocorridos no final do mês de dezembro de 2020 e disponíveis nas contas correntes bancárias da instituição no início do mês de janeiro de 2021.

(c) Refere-se à disponibilidade de numerário para clientes, para operações e saques.

CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. Ativo não circulante - Permanente

	31/12/2021			31/12/2020	
	Taxa depreciação anual (%)	Custo corrigido	Depreciação acumulada	Imobilizado líquido	Imobilizado líquido
Imobilizado de uso					
Terrenos	-	5.507	-	5.507	5.507
Edificações	4	2.641	(1.235)	1.406	1.512
Instalações	10	4.903	(3.021)	1.882	2.371
Mobiliário	10	1.312	(997)	315	393
Equipamento de comunicação e segurança	20	4.878	(4.775)	103	175
Equipamento de processamento dados	20	42.344	(34.501)	7.843	10.005
Outros equipamentos	10	6.671	(4.393)	2.278	2.847
Outras imobilizações de uso	10	-	-	-	16
Total Ativo permanente		<u>68.256</u>	<u>(48.922)</u>	<u>19.334</u>	<u>22.826</u>

	Taxa de amortização Anual (%)	31/12/2021			31/12/2020	
		Custo	Amortização acumulada	Líquido	Líquido	
Intangível						
Licenças e direitos de uso		18.169	(2.887)	15.282	333	
Outros ativos intangíveis	20	40.954	(38.8.642)	2.312	7.024	
Benfeitorias	10	3.292	(1.755)	1.537	1.703	
Direitos de exclusividade ou preferência	10	60.000	(1.101)	58.899	-	
Outros	10	2.465	(121)	2.344	1.351	
Total intangível		<u>124.880</u>	<u>(44.506)</u>	<u>80.374</u>	<u>10.411</u>	

8. Outras obrigações - fiscais e previdenciárias

	31/12/2021	31/12/2020
Provisão para imposto de renda e contribuição social	3.103	-
PIS e COFINS - Provisão constituída	10.737	7.957
PIS e COFINS - Parcelamento	55.351	66.291
INSS - Parcelamento	2.423	2.197
Outros	20.473	30.825
Total	<u>92.087</u>	<u>107.270</u>
Circulante	91.204	106.093
Não Circulante	883	1.177

9. Outras obrigações - diversas - circulante

	31/12/2021	31/12/2020
Outros depósitos	-	20.707
Férias e 13º salário	1.355	1.353
Outras despesas administrativas	84.999	23.375
Honorários advocatícios	20.000	19.500
Credores diversos	645	532
Obrigações por convênios oficiais (i)	110.427	91.646
Outras obrigações - banco pagador INSS (ii)	134.206	92.741
Obrigações a pagar - TECBAN	8.901	-
Outras	3.888	6.948
Total	<u>364.421</u>	<u>256.802</u>

(i) Refere-se a saldos mantidos em contas correntes de beneficiários do INSS.

CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

(ii) O Banco tornou-se parte integrante do grupo de instituições financeiras autorizadas a realizar pagamentos de benefícios concedidos pelo Instituto Nacional da Seguridade Social (INSS), o saldo constante nesta conta representa o valor a ser repassado aos beneficiários.

10. Outras obrigações - diversas - não circulante

Contingências

A Instituição, na execução das suas atividades normais, é parte integrante em demandas judiciais de natureza tributária, legal, cível e trabalhista. As provisões decorrentes dessas demandas são constituídas com base em opinião de assessores legais, por meio da utilização de modelos e critérios que permitam a sua mensuração, apesar da incerteza inerente ao seu prazo e desfecho de causa. A revisão das provisões ocorre no mínimo semestralmente, ou a qualquer tempo, sempre que se verificar alguma discrepância na sua metodologia, e são ajustadas para refletir a melhor estimativa corrente. Se já não for mais provável que seja necessário o desembolso, a provisão é revertida.

A composição e movimentação da provisão para demandas judiciais podem ser assim demonstradas:

	<u>31/12/2020</u>	<u>Adição</u>	<u>Baixa</u>	<u>31/12/2021</u>
Matéria				
Trabalhista	53.926	3.860	-	57.786
Cível/fiscal	6.568	2.602	(2.793)	6.377
Saldo final	<u>60.494</u>	<u>6.462</u>	<u>(2.793)</u>	<u>64.163</u>

Perdas possíveis não provisionadas nas demonstrações contábeis

As demandas judiciais de naturezas tributária, cível e trabalhista, envolvendo riscos de perda classificados pela Administração como possíveis, com base na avaliação de seus assessores jurídicos, para as quais não há provisão constituída, podem ser assim demonstradas:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Tributárias		
IRPJ e CSLL	931	929
Cíveis		
Perdas e danos	447.857	401.424
Trabalhistas		
Reclamação trabalhista	100.559	94.172
Total	<u>549.347</u>	<u>496.525</u>

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Patrimônio líquido

11.1. Capital Social

Crefisa S.A. - Crédito Financiamento e Investimentos

O capital social em 31 de dezembro de 2021, subscrito e totalmente integralizado, é de R\$5.400.000 (R\$5.100.000 em 31 de dezembro 2020) e está representado por 5.400.000.000 de ações ordinárias nominativas de R\$1,00 cada (5.100.000.000 ações ordinárias nominativas em 31 de dezembro 2020 de R\$1,00 cada).

Em Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária realizada em 30 de abril de 2021, foi aprovado o aumento do capital social no montante de R\$300.000, sendo R\$ 163.439 pela Reservas de lucros - Estatutárias e R\$ 136.561 juros sobre o capital distribuídos e não pagos, passando de R\$5.100.000 para R\$5.400.000, mediante a emissão de 300.000.000 de ações ordinárias nominativas no valor de R\$1,00 cada. Este aumento foi homologado pelo BACEN em 13 de maio de 2021.

Banco Crefisa S.A.

O Capital Social está representado em 31 de dezembro de 2021 por 339.394.940 (339.394.950 em 31 de dezembro 2020) ações ordinárias, sem valor nominal, totalmente integralizadas no montante de R\$ 344.320 (R\$ 334.320 em 31 de dezembro de 2020).

O capital social do Consolidado Prudencial em 31 de dezembro de 2021, subscrito e totalmente integralizado, é de R\$5.734.320 (R\$5.434.320 em 31 de dezembro 2020) e está representado por 5.739.394.940 de ações ordinárias nominativas de R\$1,00 cada (5.439.394.940 ações ordinárias nominativas em 31 de dezembro 2020 de R\$1,00 cada).

11.2. Reserva legal

A reserva legal é constituída a taxa de 5% sobre o lucro líquido até atingir o limite fixado em lei, e o saldo remanescente destinado a reservas estatutárias, ficando à disposição da Assembleia Geral.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi constituído o montante de R\$ 12.280 (R\$ 13.118 em 2020) a título de reserva legal.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

O saldo de reserva legal em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 125.114 (R\$112.834 em 2020).

11.3.Reserva de retenção de lucros - estatutária

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram destinados das reservas estatutárias R\$233.319 (R\$249.255 em 2020) para constituição de reservas especial de lucros.

O saldo de reserva estatutária em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 284.550 (R\$ 445.836 em 2020).

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram destinados das reservas estatutárias R\$ 95.200 (R\$ 0 em 2020) para constituição de reservas especial de lucros.

11.4.Dividendos e juros sobre capital próprio

O capital é remunerado por meio da distribuição de dividendo mínimo obrigatório, previsto no estatuto, de 25% sobre o lucro líquido ajustado do exercício. A distribuição de dividendos está sujeita à proposta da Diretoria e à Assembleia Geral de Acionistas, a qual poderá deliberar sobre a retenção total ou parcial dos lucros. Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram distribuídos dividendos no montante de R\$119.166 (R\$54.834 em 2020), e pagos a remuneração do capital próprio aos acionistas, calculada nos termos da Lei nº 9.249 de 26 de dezembro de 1995, o montante de R\$16.800 (R\$276.415 em 2020).

O montante de R\$136.561 de juros sobre capital próprio foram destinados para aumento de capital para a Crefisa S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos.

A Instituição possui como controladora, a holding Crefipar Participações e Empreendimentos S.A.

CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Outras despesas administrativas

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Despesa de água e energia elétrica	1.563	1.404
Despesas de aluguéis	2.014	1.371
Despesas com correios e malotes	5.225	3.405
Despesas de comunicações	17.393	484.607
Doações e patrocínios	2.502	104.728
Despesas de manutenção conservação e limpeza	6.634	4.404
Despesas de materiais	1.656	192
Despesas com serviços de manutenção de sistemas	55.335	34.640
Despesas de processamento de dados	6.379	2.835
Despesas de serviços de terceiros	4.461	593
Despesas de publicações	37	103
Despesas de tarifas INSS (i)	204.852	23.473
Despesas de prestação de serviços comerciais	100.472	79.952
Despesas de publicidade e propaganda	125.165	227.854
Despesas de serviços de cobrança	375.452	10.786
Despesas de guarda de valores	-	831
Despesas de tarifas bancárias	144.169	115.679
Despesas com assessoria técnica especializada	18.279	29.542
Despesas de aquisição	2.198	1.923
Despesas de execução e acordos judiciais	72.317	49.750
Despesas diversas	3.307	24.577
	<u>1.149.410</u>	<u>1.202.649</u>

(i) Refere-se a tarifa paga a Instituto Nacional da Seguridade Social (INSS) pelos pagamentos de benefícios.

13. Despesas tributárias

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Despesas com ISS	11.937	3.494
Despesas com COFINS	93.764	99.013
Despesas com PIS	15.236	16.090
Despesas com IPTU	375	367
Despesas com Impostos Federais	2.889	2.665
Outras	193	190
Total	<u>124.394</u>	<u>121.819</u>

14. Outras receitas operacionais

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Ressarcimento de despesas	24	57
Recuperação de depósitos judiciais	1.336	1.134
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	101	1.574
Reversão de provisões para contingência	2.793	10
Encargos moratórios (a)	223.503	340.709
Outras	13.470	19.714
Total	<u>241.227</u>	<u>363.198</u>

a) Refere-se recuperação de créditos de operações em atraso.

CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

15. Outras despesas operacionais

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Amortização e depreciação	15.303	14.348
Outras operacionais	5.169	17.204
Provisões trabalhistas e cíveis	6.461	1.739
Multa	-	23.881
Tarifas Mastercard	4.929	3.223
Juros	2.253	2.653
Variação cambial	493	549
Operação cartão pré-pago	7.887	2.799
Descontos concedidos	2.316	30.700
Despesas com repasses INSS	30.031	-
Prejuízos operacionais no pagamento do benefício INSS	5.130	-
Outras	982	6.548
Total	80.654	103.644

16. Transações com partes relacionadas

A Instituição e suas empresas ligadas mantêm transações entre si, e são divulgadas em atendimento à Resolução CMN nº 3.750/2009. As transações envolvendo partes relacionadas são realizadas em condições de mercado no tocante a encargos e prazos.

A seguir demonstramos o resumo destas transações:

	Ativo		Despesa	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Comissões sobre fianças a receber				
Adobe Assessoria Serviços Cadastrais S.A.	21	12	29	29
Crefipar Participações e Empreendimentos S.A.	6	1	2	2
Total	27	13	31	31

	Passivo		Resultado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Outras obrigações - diversas				
Diretoria e Acionistas	631	192	-	-
City Serviços Aéreos	172	53	-	-
JR Participações e Investimentos S.A.	1	7	-	-
Adobe Assessoria de Serviços (a)	413	32.854	(459.363)	(529.121)
RL Participações e Empreendimentos	601	2.186	-	-
Sedona Cobrança e Assessoria S.A.	338	1.568	-	1.495
Sociedade Educacional das Américas S.A.	34.499	14.984	(53)	418
Toscana Telemarketing e Serv.Geral (b)	577	3.436	(16.931)	(15.892)
Panda Agência Publ. e Propaganda (c)	9.132	14.792	(1.745)	(50.840)
Crefisa Seguros S.A	50	111	-	-
Crefipar Particp. Emprend. S.A. (d)	1.519	140.380	(4)	3
Dr. Fam Clínica Médica S.A.	342	10	(2)	-
Dr. Pet Clínica Veterinária S.A.	52	10	(1)	-
Total	48.327	210.583	(478.099)	(593.937)

CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

- (a) Refere-se a despesas com serviços de atendimento aos clientes, elaboração e análise de cadastro, cobrança, serviços de informática (assistência técnica e compra de equipamentos) e segurança de dados, cessão de espaço para atendimento, publicidade e propaganda e contingências, classificadas em outras despesas administrativas;
- (b) Refere-se a despesas com serviços de call center, atendimento telefônico a clientes, cobrança, SAC e divulgação;
- (c) Refere-se a despesas com serviços de agenciamento com propaganda e publicidade.
- (d) Refere-se a Juros sobre o capital próprio a pagar.

17. Imposto de Renda e Contribuição Social

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Natureza dos Ajustes		
Resultado antes da tributação s/Lucro e deduzidas as participações e JCP	316.797	463.674
Adições/(exclusões)	<u>(118.547)</u>	<u>(196.644)</u>
Provisão para contingências	2.595	(3.784)
Provisão para Devedores Duvidosos	624.096	750.709
Outras Provisões	26.287	1.936
Perdas Lei 9430/96 - PF	(579.973)	(639.077)
Juros sobre o Capital próprio	(112.000)	(276.415)
Participações sobre o Lucro	(1.297)	(1.300)
Incentivos Fiscais	2.502	3.325
Outros	<u>(80.757)</u>	<u>(32.038)</u>
Lucro Antes das Compensações	198.250	267.029
(-) Compensações de Prejuízos/Base Negativa	(1.394)	(2.364)
Base de cálculo do IRPJ	<u>196.856</u>	<u>264.665</u>
Imposto de renda calculado	47.171	63.358
Imposto de renda apurado	<u>47.171</u>	<u>63.358</u>
Base de cálculo da CSLL	<u>196.856</u>	<u>264.665</u>
Contribuição social apurada	34.918	39.825
Total IRPJ e CSLL apurado	<u>82.089</u>	<u>103.183</u>
IRPJ - Estimativa	(48.675)	(97.097)
CSLL - Estimativa	<u>(31.780)</u>	<u>(45.107)</u>
Total IRPJ e CSLL devido	<u>1.634</u>	<u>(39.022)</u>

18. Ativo diferido IRPJ e CSLL

Em 31 de dezembro 2021 a Crefisa mantém crédito tributário sobre diferenças temporárias no valor total de R\$ 281.636 (247.908 em 2020).

CREFISA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS CONGLOMERADO PRUDENCIAL

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Os créditos e obrigações tributárias diferidas referentes ao Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, foram constituídos sobre diferenças temporárias entre o resultado contábil e fiscal, aplicando-se alíquota de 40%, conforme apresentado a seguir:

(a) Composição do ativo diferido:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Provisão para contingências Trabalhistas	53.353	49.575
Provisão para Devedores Duvidosos	545.713	566.418
Provisão Contingências Cíveis	6.376	3.777
Provisão tarifa INSS	24.855	-
Prejuízo fiscal de exercícios anteriores	62.833	-
Base de cálculo	693.130	619.770
Cálculo:		
CSLL -	108.354	92.966
IRPJ -	173.282	154.942
Total saldo do crédito tributário	281.636	247.908

- a) Conforme histórico da área jurídica, os processos judiciais demandam em média 4 anos para finalização, considerando algumas variáveis, tais como acordos judiciais, regiões onde se questionam os processos, tendências jurisprudenciais, entre outros;
- b) Os contratos firmados com os clientes possuem fluxo de pagamento médio de 12 parcelas, associado às regras da Resolução CMN nº 2.682/99, pode-se concluir, conservadoramente, que a totalidade da provisão será revertida à prejuízo no prazo máximo de 2 anos.

(b) Movimentação da composição do ativo diferido:

	Saldos em 31/12/2020	Movimentações		Saldos em 31/12/2021
		Constituições	Realizações/ Baixas/ Transferências	
Provisão para contingências Trabalhistas	49.575	3.778	-	53.353
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de créditos	566.418	623.655	(644.360)	545.713
Provisão Contingências Cíveis	3.777	2.599	-	6.376
Provisão tarifa INSS (a)	-	24.855	-	24.855
Prejuízo fiscal de exercícios anteriores(b)	-	62.833	-	62.833
Total	619.770	717.720	(644.360)	693.130

O valor presente desses créditos tributários, calculado utilizando a taxa média SELIC em 11,55% é R\$ 252.589.

(c) Expectativa de Realização do Ativo Diferido

O crédito tributário da Instituição em 30 de junho de 2021 representado por diferenças temporárias provenientes da provisão para créditos de liquidação duvidosa e provisão para demandas judiciais, possuem a seguinte expectativa de realização:

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Base	R\$	Expectativa de realização
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	218.285	24 meses
Provisão para contingências trabalhistas	21.341	20 meses
Provisão para contingências cíveis	2.551	21 meses
Provisão tarifa INSS	24.855	1 mês
Prejuízo fiscal de exercícios anteriores	62.833	120 meses
Total	<u>329.865</u>	

19. Comitê de remuneração

A Instituição adota apenas remuneração fixa para seus administradores, e não concede planos de benefícios pós-emprego, benefícios de rescisão de contrato de trabalho, outros benefícios a longo prazo e remuneração baseada em ações para diretoria e a administração.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram pagos a título de honorários de diretoria o valor de R\$ 5.234 (R\$ 4.172 em 2020).

O comitê de remuneração possui as seguintes atribuições:

- Elaborar, supervisionar e operacionalizar a política de remuneração dos administradores;
- Avaliar cenários futuros, internos e externos e seus possíveis impactos sobre a política de remuneração;
- Zelar para que a política de remuneração esteja permanentemente compatível com a política de gestão de riscos, com as metas e situação financeira atual e esperada da instituição; e
- Seguir a lei e a regulamentação aplicável.

20. Gerenciamento de Riscos e de Capital

20.1. Gerenciamento de Riscos

Em linha com a legislação vigente, o Conglomerado Prudencial Crefisa, que compreende a Crefisa S/A Crédito, Financiamento e Investimentos e o Banco Crefisa S/A, possui estrutura de gerenciamento de riscos, segregada das áreas de negócios, compatível com o grau de complexidade e nível de risco das suas operações.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

O processo de gerenciamento de riscos é suportado por metodologias, políticas e procedimentos que definem as diretrizes para identificar, avaliar, monitorar, reportar e mitigar os principais riscos que o Conglomerado está exposto, em acordo com os níveis descritos na sua Declaração de Apetite por Riscos, desempenhando importante papel para seu crescimento sustentável.

Assim como é fundamental o gerenciamento individualizado de cada risco, também se avalia o impacto da interação entre os riscos, de modo a combinar a rentabilidade das operações com níveis de riscos, dando suporte na definição de estratégias e na tomada de decisão pela alta administração.

Os riscos são segregados em financeiros (crédito, mercado e IRRBB e liquidez) e não financeiros (operacional, socioambiental e de continuidade dos negócios) conforme o modo de mensuração de sua exposição.

Risco de Crédito

O risco de crédito está associado ao não cumprimento, pelo tomador do recurso, de suas obrigações nos termos pactuados; à redução de remunerações ou ganhos esperados em operações de crédito; à reestruturação de instrumentos financeiros; ou aos custos para recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

Risco de Mercado e IRRBB

O risco de mercado tem origem na flutuação das taxas de juros e das cotações de moeda na carteira de negociação; já o IRRBB vem do impacto de movimentos adversos das taxas de juros na carteira bancária.

Risco de Liquidez

O risco de liquidez vem da possibilidade da instituição não ser capaz de honrar suas obrigações sem comprometer seu caixa ou de negociar seus ativos a preço de mercado sem incorrer em perdas significativas.

Risco Operacional

O risco operacional está associado à falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas ou de eventos externos que impactem o alcance dos objetivos da instituição.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Risco Socioambiental

O risco socioambiental vem da possibilidade de perdas decorrentes de danos socioambientais e seus efeitos em outros riscos.

Risco de Continuidade de Negócios

O risco de continuidade de negócios tem origem na interrupção de serviços relevantes para o Conglomerado. O gerenciamento de continuidade de negócios fornece alicerces para que a instituição seja capaz de responder eficazmente a essas situações, de modo a salvaguardar suas atividades, estabelecendo estratégias para permitir a recuperação de dados e sistemas dentro de um prazo aceitável.

20.2. Gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital do Conglomerado tem o objetivo de estabelecer uma base sólida de capital que viabilize o desenvolvimento dos negócios e operações da instituição, de acordo com seu plano estratégico, através de um processo contínuo de monitoramento e controle da sua suficiência, suportado por governança que estabelece diretrizes para assegurar a adequação aos limites regulatórios.

O índice de suficiência do capital é apurado segundo os critérios estabelecidos pelas Resoluções CMN nº 4.192/2013 e nº 4.193/2013, que tratam do cálculo do Patrimônio de Referência (PR) em relação aos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA). O escopo de consolidação utilizado como base para a verificação dos limites operacionais é o Conglomerado Prudencial, tendo como instituição líder a Crefisa S/A Crédito, Financiamento e Investimento. O Índice de Basileia apurado em 31 de dezembro de 2021 foi 60,9% e o Índice de Imobilização foi de 0,65%.

Adicionalmente, para fazer frente aos riscos assumidos para o cumprimento dos seus objetivos estratégicos e, em linha com a regulação vigente, o Conglomerado elabora anualmente plano de capital para os próximos três anos, considerando projeções de crescimento da sua carteira de crédito e demais ativos. Durante o 2º semestre de 2021 o plano se mostrou aderente à estratégia da instituição.

Complementarmente, avalia-se a suficiência de capital em cenários de estresse para os principais riscos que a instituição está exposta. Em 31 de dezembro de 2021, o índice de suficiência de capital ficou em 41,2%, mostrando que o Conglomerado está preparado para momentos de estresse.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Além disso, o Conglomerado também avalia a suficiência de capital considerando o impacto de diversas combinações de cenários de choques paralelos pré-definidos nas taxas de juros da carteira bancária, onde o índice na mesma data base ficou em 50,1%.

O relatório completo sobre a estrutura de gerenciamento de riscos e capital está disponível no endereço eletrônico www.crefisa.com.br

21. Outros assuntos

(a) Efeitos do Coronavírus nas demonstrações contábeis

A Administração da Instituição tem acompanhado atentamente os impactos do Coronavírus nos mercados de capitais mundiais e, em especial, no mercado brasileiro.

Nesse sentido, dentre os diversos riscos e incertezas aos quais à Instituição está exposta, a Administração avaliou os possíveis eventos econômicos que pudessem impactar a Instituição, tais como os relacionados as estimativas contábeis e mensuração dos seus ativos e passivos.

No semestre, foram fechadas 30 lojas e adotamos medidas restritivas de circulação de pessoas e funcionamento de estabelecimentos.

Como consequência, o volume de operações sofreu uma queda da ordem de 1% no geral, e aumento em novos clientes da ordem de 864% em comparação como o mesmo período do ano anterior.

Observamos uma queda na carteira de crédito da ordem de 19%, com o indicador de inadimplência mantendo-se alto.

A Administração fez uso de benefícios tributários disponibilizados pelo Governo Federal, a fim de mitigar possíveis impactos nas demonstrações contábeis.

Por consequência da pandemia e todas as restrições que foram impostas no país, no primeiro semestre de 2021 tivemos uma redução sensível em nossas operações.

Em caráter de prevenção foram adotadas algumas medidas como, renegociações dívidas com clientes nos prazos, alteração das taxas de juros.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Tais medidas de forma positiva reduziram a inadimplência das operações.

Também adotamos medidas preventivas como trabalho Home Office com rodízio de horários e jornada de trabalho, sem a necessidade de demissões, redução salarial e corte de benefícios.

(b) Termo de Compromisso

Foi celebrado em 1º de dezembro de 2020 Termo de Compromisso com o Banco Central para cessação e correção das práticas sob investigação no PE 162300, não importando em confissão quanto à matéria de fato, nem reconhecimento da ilicitude das condutas analisadas no âmbito do processo.

As práticas, que foram cessadas em 8 de fevereiro de 2018, se referem à utilização de taxas não previstas em contrato para o cálculo do valor presente nos eventos de amortização ou liquidação antecipadas de operações de crédito pessoal e à cobrança, de maneira cumulativa, de juros remuneratórios e correção monetária de parcelas em atraso nos contratos de empréstimos pessoal.

A CREFISA obrigou-se a devolver aos clientes adimplentes e a compensar nas dívidas dos clientes inadimplentes os valores referentes à utilização de taxas não previstas em contrato para cálculo do valor presente, que ocorreu em 3.337.928 contratos de 1.050.903 clientes, entre 1º de janeiro de 2010 a 31 de dezembro de 2017, no montante total de R\$138.487 O prazo para realizar essas compensações ou devoluções é de 36 meses, a contar de 1º de dezembro de 2020.

Também obrigou-se a devolver aos clientes adimplentes e a compensar nas dívidas dos clientes inadimplentes os valores referentes à cobrança, de maneira cumulativa, de juros remuneratórios e correção monetária de parcelas em atraso nos contratos de empréstimo pessoal, que ocorreu em 43.661 contratos de 40.115 clientes, entre 1º de setembro de 2017 a 7 de fevereiro de 2018, no montante total de R\$ 60. O prazo para realizar essas compensações ou devoluções é de 6 meses, a contar de 1º de dezembro de 2020.

Adicionalmente, a CREFISA obrigou-se a pagar contribuição pecuniária ao Banco Central no valor de R\$1.800, importância que já foi quitada.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Portanto, o Termo de Compromisso tem um longo prazo de duração, ou seja, deverá ser cumprido pela instituição até 31 de dezembro de 2023, e só serão pagos valores que não puderem ser compensados com as dívidas dos clientes, que serão apuradas no decorrer desse prazo.

A Administração está apurando os montantes para compensação e provisão em virtude do termo firmado.

22. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes relevantes que merecessem qualquer menção no respectivo relatório e/ou que pudessem alterar ou impactar os saldos das demonstrações contábeis.

Leila Mejdalani Pereira
Diretora Presidente

José Roberto Lamacchia
Diretor Superintendente

Celita Rosenthal Boraks
Diretora

Ivan Dumont Silva
Diretor

Alexandre Pinelli
Diretor

Márcio Felipini
Contador-TC- CRC 1SP 197.370/O-2/